

学习资料整理汇编

(考点或配套习题突击训练)

- A. 不断开发出针对不同风险种类的风险量化方法
- B. 建立功能强大、动态/交互式的风险监测和报告系统
- C. 采取科学的方法，识别商业银行所面临的各种风险
- D. 采取有效措施控制商业银行的整体或重大风险

【答案】：B

【解析】：

建立功能强大、动态/交互式的风险监测和报告系统，对于提高商业银行风险管理效率和质量具有非常重要的作用，也直接体现了商业银行的风险管理水平和研究/开发能力。

3.法律风险与违规风险之间的关系是（ ）。

- A. 违规风险包括法律风险
- B. 两者产生的风险相同
- C. 两者有关但又有区别
- D. 两者产生的原因相同

【答案】：C

【解析】：

违规风险是指商业银行由于违反监管规定和原则，而招致法律诉讼或遭到监管机构处罚，进而产生不利于商业银行实现商业目的的风险。

广义上，与法律风险密切相关的有违规风险和监管风险。

4.商业银行在贷后管理中，常常进行贷款重组活动，即对原有贷款结构（期限、金额、利率、费用、担保等）进行调整、重新安排、重新组织，其目的主要在于（ ）。

- A. 增加收益
- B. 提高经济资本配置效率
- C. 降低客户违约风险
- D. 实现资产多元化配置

【答案】：C

【解析】：

贷款重组是当债务人因各种原因无法按原有合同履行时，商业银行为降低客户违约风险引致的损失，而对原有贷款结构（期限、金额、

利率、费用、担保等）进行调整、重新安排、重新组织的过程。ABD
三项属于贷款转让的主要目的。

5. 商业银行面对火灾、高管欺诈、抢劫等操作风险，可以采用（ ）
方式来缓释。

- A. 改变市场定位
- B. 业务外包
- C. 制定业务连续性管理计划
- D. 调整业务规模或放弃某些产品
- E. 购买商业保险

【答案】：B|C|E

【解析】：

火灾、抢劫、高管欺诈等操作风险，商业银行往往很难规避和降低，
甚至有些无能为力，但可以通过制定业务连续性管理计划、购买商业
保险、业务外包等方式将风险缓释。

6. 下列关于商业银行市场风险管理组织框架的表述中，正确的是（ ）。

- A. 包括董事会、高级管理层和相关部门三个层级

利率、费用、担保等）进行调整、重新安排、重新组织的过程。ABD
三项属于贷款转让的主要目的。

5. 商业银行面对火灾、高管欺诈、抢劫等操作风险，可以采用（ ）
方式来缓释。

- A. 改变市场定位
- B. 业务外包
- C. 制定业务连续性管理计划
- D. 调整业务规模或放弃某些产品
- E. 购买商业保险

【答案】：B|C|E

【解析】：

火灾、抢劫、高管欺诈等操作风险，商业银行往往很难规避和降低，
甚至有些无能为力，但可以通过制定业务连续性管理计划、购买商业
保险、业务外包等方式将风险缓释。

6. 下列关于商业银行市场风险管理组织框架的表述中，正确的是（ ）。

- A. 包括董事会、高级管理层和相关部门三个层级

【答案】：A|B|C|D|E

【解析】：

商业银行的操作风险可按人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四大类别分类。AE 两项属于人员因素；B 项属于外部事件；CD 两项属于系统缺陷。

8.监管机构对于商业银行数据灵活性的要求，不包括（ ）。

- A. 银行生成的汇总风险数据能够满足内部需求以及监管问询的要求
- B. 银行的数据加总流程能够生成客制化数据，适应监管要求变化，适应组织架构变化和新业务
- C. 银行应该能够获取和汇总整个集团的所有重要风险数据
- D. 银行生成的汇总风险数据应该有针对性地满足压力/危机情境下风险管理报告的需要

【答案】：C

【解析】：

对于商业银行数据的灵活性，巴塞尔委员会要求：银行生成的汇总风险数据应该有针对性地满足风险管理报告的需要，包括压力/危机情境下的需要、内部需求以及监管问询的要求。加总流程的灵活性是指能够生成客制化数据，适应监管要求变化，适应组织架构变化和新业务。除生成总的风险敞口外，还要具有按监管要求生成数据子集的能力，例如敞口的国别、行业分布，同时强调了“指定日期”，也就变相要求了数据的灵活性。C项属于数据完整性的要求。

9. 商业银行市场风险内部模型的定量要求有（ ）。

- A. 应采用历史模拟法计算 VaR 值
- B. 至少每三个月更新一次数据
- C. 置信水平采用 99% 的单尾置信区间
- D. 市场价格的历史观测期至少为一年
- E. 持有期为 10 个交易日

【答案】：C|D|E

【解析】：

商业银行可使用任何能够反映其所有主要风险的模型方法计算市场

风险资本要求，包括但不限于方差-协方差法、历史模拟法和蒙特卡洛模拟法等。商业银行应在每个交易日计算一般风险价值，使用单尾、99%置信区间，历史观察期长度应至少为一年（或 250 个交易日）。用于资本计量的一般风险价值，商业银行使用的持有期应为 10 个交易日。

10. 下列行为中，（ ）是由于银行内部流程而引发的操作风险。

- A. 某银行运钞车在半路遭遇抢劫，损失 500 万元
- B. 办理抵押贷款时，为做成业务，银行在抵押手续尚未办理完全时即发放了贷款
- C. 某商业银行不恰当解除劳动合同
- D. 银行员工王某联合无业人员张某，偷窃银行重要空白凭证

【答案】：B

【解析】：

A 项属于由于外部事件而引发的操作风险；CD 两项属于由于人员因素而引发的操作风险。

11. 商业银行贷款定价中的资本成本主要是指用来覆盖该笔贷款的信用风险所需要的（ ）的成本。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/308002123101006124>